

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200315130

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

国有商业银行依托电子商务进行中间业务产品
开发的探讨

Discussion on the Development of Intermediate Business Products
by State-owned Commercial Banks Relying on E-commerce

作者 姓名: 林一鸣

指导教师姓名: 李常青 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交日期: 2007 年 5 月

论文答辩时间: 2007 年 6 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

200 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。

本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：
年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
2、不保密（ ）

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名: 日期: 年 月 日

导师签名: _____ 日期: _____ 年 月 日

摘 要

国有商业银行拥有巨大的人力、物力、财力以及政策支持，我国银行业的现状是中间业务收入的比例大大小于国外同行。随着中国银行业开放力度加大，单纯依托存贷差牟取利润的经营已不适应现状，要大力拓展中间业务一个重要的方法就是依托现有优势找出业务发展和创新的突破口。本文通过对国内银行中间业务市场竞争力的比较，力图从现今社会电子商务的高速发展中找出中间业务创新点。

本文首先概述了中间业务的概念、特点、分类及我国商业银行发展中间业务的重要意义。并在此基础上引导出了研究中间业务发展的目的，指出了中间业务创新对我国商业银行发展有着现实的指导意义。

其次，对银行中间业务的发展趋势进行了深入分析，从多个方面论证了发展中间业务对国有商业银行的意义。对国内银行中间业务市场进行了详细的分析，提出我国中间业务发展的方向:1、满足客户化要求。2、对市场的快速响应。3、虚拟技术的使用。之后分析了国有商业银行和外资银行现阶段各自的优势以及劣势。

再次，从推动业务创新的力量分析得出国有商业银行应大力发展电子商务这一核心竞争力，利用电子商务发展和完善为银行竞争和发展服务的现代化中间业务产品。研究了我国电子商务发展的现状和遇到的主要问题

最后，提出了我国商业银行利用电子商务进行中间业务发展的整体构想。包括我国商业银行对企业和对个人的发展方法。

关键词：国有商业银行 中间业务 电子商务

Abstract

State-owned commercial banks have huge human resources, material resources and financial resources, as well as policy support. The status quo of China's banking industry is that its intermediate business income ratio is significantly less than its foreign counterparts. With the opening up of China's banking sector, simply relying on making profits on the savings and loan business is no longer adaptive to the status quo. We should vigorously develop intermediate business, and one important way is to rely on existing advantages to find the breakthrough of development and innovation. Through comparing with the market competitiveness of domestic banks' intermediate business, this paper tries to find the innovation points of intermediate business from the rapid development of e-commerce in current society.

First, this paper outlines intermediate business' concept, characteristics and classification as well as the important significance for China's commercial banks to develop intermediate business. Moreover, based on this, the purpose for studying the development of intermediate business is introduced, and it is pointed that the innovation of intermediate business has a realistic guiding significance for the development of China's commercial banks.

Second, this paper has an in-depth analysis of the development trend of bank's intermediate business, and demonstrates the significance of developing intermediate business on state-owned commercial banks from many aspects. This paper conducts a detailed analysis of the intermediate business market of domestic banks, and proposes three characteristics of current intermediate business: 1. Meeting customer requirements; 2. Rapid response to market; 3. the use of virtual technology. Then, it analyzes the advantages and disadvantages of state-owned commercial banks and foreign banks at current stage respectively.

Third, In terms of the analysis from the prospective of the power for promoting business innovation, state-owned commercial banks should actively develop e-commerce as a core competitive edge, and use e-commerce to develop and improve the modern intermediate business products for bank's competitiveness and development. It also studies China's e-commerce development's status quo and main problems encountered.

Finally, this paper proposes an overall concept how China's commercial banks to use e-commerce to develop intermediate business, which also includes the development methods that China's commercial banks use towards enterprises and individuals.

Keywords: State-owned Banks; Intermediate Business; E-commerce

目 录

1. 绪论	错误! 未定义书签。
1.1 研究背景	错误! 未定义书签。
1.2 研究目的	错误! 未定义书签。
1.3 研究范围	错误! 未定义书签。
1.4 研究方法与流程	错误! 未定义书签。
2. 国内银行中间业务市场分析.....	错误! 未定义书签。
2.1 大力发展中间业务对国有商业银行发展具有重要的战略意义.....	错误! 未定义书签。
2.2 国有商业银行中间业务的发展方向.....	错误! 未定义书签。
2.3 国有商业银行和外资银行在中国市场比较.....	错误! 未定义书签。
3. 电子商务成为中间业务创新和发展的平台.....	错误! 未定义书签。
3.1 中间业务创新推动因素分析.....	错误! 未定义书签。
3.2 电子商务将成为中间业务发展的核心竞争力.....	错误! 未定义书签。
4. 国有商业银行利用电子商务进行中间业务产品开发的方法.....	错误! 未定义书签。
4.1 我国银行电子商务发展现状.....	错误! 未定义书签。
4.2 银行中间业务的发展方法.....	错误! 未定义书签。
5. 利用电子商务开发不同市场的中间业务产品.....	错误! 未定义书签。
5.1 银行利用电子商务开发针对企业客户的中间业务新产品.....	错误! 未定义书签。
5.2 银行电子商务在零售业务中间业务新产品的开发.....	错误! 未定义书签。
参考文献.....	错误! 未定义书签。

Contents

1. Introduction	6
1.1 Research Background	6
1.2 Research Objective	9
1.3 Research Scope	10
1.4 Research Methods and Procedures	10
2. Analysis of Domestic Bank's Intermediate Business Market	11
2.1 Vigorously Developing Intermediate Business Have important strategic significance on the Development of State-owned Commercial Banks	11
2.2 State-owned commercial bank Intermediate Business development direction.....	13
2.3 Comparison of State-owned Commercial Banks and Foreign Banks in the Chinese Market	15
3. E-commerce Has Become an Important Platform for the Innovation and Development of Intermediate Business	20
3.1 Intermediate Business innovation impetus factor analysis.....	20
3.2 The electronic commerce will become the core competitive ability of Intermediate Business d	21
4. Development Approach of Intermediate Business Products Used by State-owned Commercial Banks Relying on E-commerce	25
4.1 E-commerce Development Status Quo of China's Banks:	25
4.2 Development Approach of Bank's Intermediate Business	27
5. Use E-commerce to Develop Intermediate Business Products in Different Markets	33
5.1 The Application of Bank's E-commerce in Enterprises	33
5.2 The Application of E-commerce in Retail Business	35
Acknowledgement.....	38
References	39

1. 绪论

1.1 研究背景

1.1.1 中间业务的概念与种类

中国人民银行在 2001 年 6 月 21 日出台了《商业银行中间业务暂行规定》，明确了中间业务的概念，即中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成（商业）银行非利息收入的业务。国外商业银行通常把中间业务统称为表外业务，表外业务是指资产负债表外的业务。对表外业务的理解一般有两种：一种理解认为表外业务包括商业银行所经营的一切资产负债表外的业务。从这一点来说表外业务与中间业务的概念是一致的，可以理解为就是我国习惯上所称的中间业务。另一种理解认为表外业务是指虽不反映在资产负债表内，但有可能在一定条件下转化为资产或负债业务从而在商业银行的资产负债表中得到反映，因此，需要在表外进行记载以便对其进行反映、核算、控制和管理的业务。从这一点来看，表外业务属于中间业务。本文所讨论的中间业务是指商业银行向客户提供的所有的资产负债表之外的金融服务，包括有风险的和无风险的金融服务。

中间业务种类繁多，范围涵盖银行的结算、代理、担保、信托、租赁、融资、信息咨询、衍生金融工具交易等。2002 年 4 月 22 日，中国人民银行发出“关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知”，在其附件《商业银行中间业务参考分类及定义》中，中国人民银行将中间业务分为九大类：1、支付结算类中间业务；2、银行卡业务；3、代理类中间业务；4、担保类中间业务；5、承诺类中间业务；6、交易类中间业务；7、基金托管业务；8、咨询顾问类业务；9、其他类中间业务；^①

1.1.2 中间业务的特征

中间业务活动中，商业银行不作为信用活动的一方出现，不动用或极少动用自身的资金，主要以中介人或代理人的身份办理收付和其他委托事项并收取手续费，因此商业银行中间业务具有如下特征：

（1）不运用或不直接运用银行的资金

^①中国人民银行《关于落实〈商业银行中间业务管理暂行规定〉有关问题的通知》（银发[2002]89 号）

商业银行在办理中间业务时通常不运用或不直接运用自己的资金，主要依靠银行信誉，银行服务，金融信息，通过付出一定的人力、物力和承担一定的经济责任，收取手续费和佣金，借此改变商业银行当期损益和营运成本。例如资金结算业务，作为一项中间业务，它的原则之一就是“银行不垫款”，这就意味着商业银行在办理结算业务时不运用自己的资金。有时候，商业银行在办理中间业务时也会间接地运用自己的资金。例如出具借款保函，商业银行在出具借款保函后，虽然不需要马上放款但商业银行为了能够随时满足保函索款的需求，就必须保持更多的流动资产。也就是说，商业银行因出具借款保函而必须间接的将自己的一部分资金运用于流动性较强的资产上。

（2）不占用或不直接占用客户的资金

商业银行在办理中间业务时，通常不占用或不直接占用客户的资金。以结算业务为例，结算业务是银行为客户办理因债权债务关系引起的货币收付、资金划拨，银行在办理结算业务在本质上是不需要占用客户资金的。虽然目前由于我国商业银行存在的技术问题有时资金不能及时清算，但随着结算技术手段的发展和银行电子化程度的提高，这种客观上造成占用客户资金的情况会消失。

（3）以接受客户委托的方式开展业务

中间业务的主要当事人有三个，其中银行是以“中间人”的身份接受客户委托，向客户收取手续费作为自己的收益。在相当多的情况下，中间业务是一种委托业务而不是一种自营业务，银行在业务中不作为“信用活动的一方”不需要运用自己的资金，也不承担相应的风险。例如建行龙鼎金业务就是银行接受客户的委托进行黄金买卖，由银行作为中间人，代理客户进行黄金交易，银行不动用自己的资金也不承担风险。

（4）银行以收取手续费的形式获得收益

银行在办理中间业务时，不是直接作为信用活动的一方，而是接受客户的委托的方式开展业务，因此无法以利差的形式获得收益。而商业银行在办理业务时需要耗费各种形式的劳动成本，这些被耗费的劳动就需要通过向客户收取手续费来进行补偿。此外，随着中间业务的发展，一些新兴的中间业务需要银行运用自己的资金和承担一定的风险，此时银行要收取一定的费用作为相应的利息补偿和风险补偿。例如办理承兑业务时收取的承兑费就包含了一定的风险补偿；而银

行向客户出售期权时收取的期权费,则更是一种典型的风险补偿了。这些费用就成为了银行的收益。

(5) 银行不承担或不直接承担经营风险

根据以上所述特点,由于商业银行在办理中间业务时不运用或不直接运用自己的资金,不占用或不直接占用客户的资金,而是根据客户的委托办理中间业务,不形成或不直接形成自己的资产和负债,因此,银行不承担或不直接承担经营风险。

1.1.3 中间业务的现状

(1) 从国际银行业看,中间业务在西方银行中是一个朝阳产业,它的兴起源自 20 世纪 70 年代的金融自由化和金融创新。一方面,各国对金融业的严格管制迫使以追求利润最大化为目的商业银行积极开拓新业务。另一方面,金融自由化又为商业银行提供了开拓新业务的契机。随着金融自由化的发展,金融风险不断增大,直接威胁商业银行经营的安全,使投资回报率不断下降。为规避和降低风险,寻找新的利润增长点,西方商业银行业务经营的发展战略重心开始由过去风险较高的资产业务,逐渐转移到风险较低的非资产业务上。中间业务不仅能使商业银行增加收入,又能满足金融管理当局关于资本充足率的规定,而且在一定程度上还能使银行回避某些税务负担。据统计,西方国家银行业近 20 年得到空前的发展,得益于中间业务,其发展规模已超过传统的存贷款业务,成为盈利的主要来源。德国商业银行 60% 以上的收入来自中间业务。美国花旗银行等 20 家大银行的中间业务收入占比在 70% 以上,英国最大的商业银行巴克莱银行中间业务的利润可弥补全部业务支出的 73%,香港银行业利息收入占总收入的比率为 22%。^②

(2) 顺应国际银行业发展的潮流,我国银行业也在寻找出路。从四大银行情况来看:2005 年工、农、中、建实现中间业务收入分别为 138 亿元、95.64 亿元、124.12 亿元、110.92 亿元;中间业务占营业收入的比例分别为 9.16%、17.23%、10.70%、8.62%^③(见表 1),与花旗银行中间业务在其各类营业收入中占比达 80%,英国、日本等国商业银行的中间业务收入在其全部收益中的比率大约也在 40% 的水平相比形成鲜明对照。

^② 北京银行网站: http://www.bankofbeijing.com.cn/cn/zuixin/info_detail.asp?id=1567

^③ 各行 2005、2006 年年报

表 1: 四大行中间业务收入在营业收入占比

(单位: 亿元)

行名	2004 年			2005 年		
	中间业务 收入	营业收入	中间业务 占比	中间业务 收入	营业收入	中间业务 占比
工行	109.74	1287.17	8.53%	138.00	1505.51	9.16%
农行	71.72	637.55	11.25%	95.64	554.95	17.23%
中行	114.35	1047.37	10.92%	124.12	1160.28	10.70%
建行	84.80	1139.76	7.44%	110.92	1287.14	8.62%

资料来源: 各行 2004 和 2005 年报

中间业务成为银行业发展的重头戏, 对我国商业银行来说, 是一个重要的挑战: 总的来说加入 WTO 后, 四大国有商业银行在资产负债业务已先行占据国内市场, 外资银行在这方面与国有商业银行的客户将处于劣势。因此, 占据中间业务市场将是其主攻目标之一, 如果国内商业银行不抢占市场, 则将会被外资银行抢走, 其优质的服务将抽走国有商业银行的存贷客户, 国内商业银行的潜在生存威胁很大。

1.2 研究目的

根据中国政府入世承诺银行业即将全面开放, 国有商业银行先前所受的保护将逐步取消。《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称《条例》)已于 2006 年 11 月 15 日颁布, 并于 2006 年 12 月 11 日起施行。条例明确规定, 监管当局按照中国的入世承诺, 取消外资行人民币业务的地域和客户限制, 鼓励外资银行设立或者将现在的分行转制为在中国当地注册的法人银行。并将对法人银行和未转制的外资行分行, 将根据审慎监管原则, 区别对待。外资银行分行在吸收中国居民的零售存款等人民币零售业务方面, 将比法人银行受到更多限制。所有银行将在相同的外部环境下竞争, 此时外资银行内部的优势将显示其威力。国内情况看, 我国商业银行长期以来主要以经营存贷款等传统业务为主, 盈利模式单一。中间业务历来是国有商业银行的弱项, 国有商业银行该如何应找出自身的优势把

中间业务做大做强以应对一个崭新竞争的竞争环境正是本文的目的。

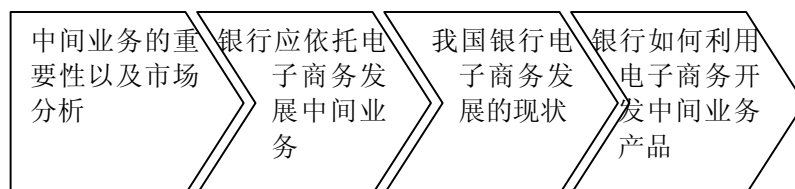
1.3 研究范围

本文的研究分析对象一方面为以工、农、中、建为主的国有大型商业银行，上述几家银行占据了国内中间业务市场大多数份额。另一方面是已经或准备登陆中国的外资银行，他们在中国银行中间业务市场份额很小或还没开办，但是随着我国入世后金融市场的完全开放国外银行将携资金、技术、管理优势快速抢占市场。例如较早进入中国市场的汇丰银行就表示，今年将新招 1000 人，而其现在在中国区的员工约 3000 人，并且以后每年新开 10 家以上机构。本文之所以不把中国境内其它银行列入分析对象主要有以下两个原因，其一，业务同质性，由于处在相同外部市场环境。这些银行不管是股份制还是城市商业银行其业务范围都不会超出国有四大银行。其二，管理同质性，上述银行的管理人员和业务人员和四大银行大多都有很深的关系，其管理和运作模式和四大银行较为类似。

1.4 研究方法与流程

本文研究如图 1 所示。本文将首先从我国中间业务市场发展的趋势出发，分析现阶段中间业务市场的特征了，对国有商业银行发展中间业务所面临的竞争环境以及竞争对手进行分析，得出国有商业银行相对于外资银行的优势和劣势。其后，根据对市场竞争的分析得出国有商业银行要发展中间业务应把电子商务作为核心竞争力之一来发展。再后，分析了我国银行电子商务发展现状。最后，提出了我国商业银行利用电子商务进行中间业务发展的整体构想。包括我国商业银行对企业和对个人的发展方法。

图 1：本文研究框图



2. 国内银行中间业务市场分析

2.1 大力发展中间业务对国有商业银行发展具有重要的战略意义

中间业务与负债业务、资产业务共同构成商业银行的三大支柱产业，近 20 年以来，中间业务在西方银行业中得到了迅猛发展，由于中间业务成本低、服务品种多、范围广，收费弹性大，为银行带来了巨大利润。然而，我国商业银行仍然以传统的存贷款业务为主，特别是国有商业银行，利息收入是其最主要的利润来源，同时也是最大的风险滋生地。国有商业银行要在新时期实现可持续发展，首先要解决观念的问题，要颠覆原来传统的经营理念和管理思维。其次，结构调整势在必行。所谓结构调整，就是发展零售业务、发展中间业务、发展中小企业。因此，在信贷业务发展道路日益受限的背景下，中间业务的发展对我国商业银行具有越来越重要的现实意义。

2.1.1 我国金融体制改革的需要

长期以来，我国商业银行一直追求资金规模的最大化，这种数量型的经营机制忽视了资产运行的安全性、流动性和效益性。随着我国改革开放的逐步深入，金融体制改革进程的加快，过去那种以信贷为主的服务模式已悄然变化，中间业务在市场需要和竞争中异军突起，成为各家银行的新宠。世界金融自由化的趋向，使银行业竞争更加白热化。然而，我国商业银行中间业务仍仅限于结算、代理等技术水平低的业务上。因此，发展中间业务是我国商业银行适应金融开放，走向国际市场的有力措施，同时也是增强资金安全性、分散业务风险的需要。大力发展中间业务是我国商业银行发展的必由之路，不断提高中间业务收入的比重势在必行，这不仅符合国际惯例，也是商业银行生存发展的必然规律。

2.1.2 我国商业银行迎接外资银行挑战的需要

加入 WTO 时我国曾郑重承诺：在加入 WTO 以后两年之内，对外资银行开放公司业务领域，允许其开展中资企业的外币业务和人民币业务；五年之内全面开放零售业务。随着外资银行的逐步进入，经济全球化和金融混业化成为当今世界经济和金融的发展潮流，我国商业银行所面临经济和金融挑战愈趋严峻。与我国商业银行相比，外资银行在资金实力、结算网络、管理经验、技术水平等多方面都存在相对优势，尤其体现在中间业务上。中间业务作为外资银行的强项，由

于具有低成本、品种多、高收益的特点，随着外资银行的进入及其业务的拓展，已成为他们进军中国市场争夺的重点。我国商业银行若想应对加入世贸组织的挑战，与国际接轨，在竞争中站稳脚跟，就必须从传统的资产、负债业务为主经营渠道的模式调整到以资产、负债、中间业务为支柱业务的发展方向上来。从某种意义上说，未来银行的竞争，就是银行新兴业务的竞争，重点是中间业务的竞争。因此，面对国内、国际金融激烈的竞争，尤其是面对产品众多、服务全面的全能制外资银行的挑战，我国商业银行必须创新业务，尤其是加快中间业务的发展，完善功能，增强自身竞争力，才能更好的在国际竞争中占据优势。

2.1.3 我国商业银行改变经营现状的需要

近几十年来，现代商业银行经营管理的发展使得西方国家商业银行在经营、管理、创新等各个方面都取得了巨大的发展。股份制商业银行的建立、外资银行的进入，使得国有商业银行现有的经营管理模式已落后于全球金融经济发展。

(1) 利差的减小使传统业务的利润空间缩小

一直以来，国有商业银行，经营收入的 90% 以上来源于利息收入，利润来源单一，容易受经济环境波动影响。20 世纪 90 年代中期以来，我国连续 8 次降息，造成存贷利差大幅度缩小，虽然 2004 年中央银行在实施国家宏观调控政策过程中适当调高了存贷款利率，并且增加了商业银行浮动利率的幅度和自主权，但在激烈的市场竞争中，商业银行仍然无法调高贷款利率。在商业银行单一贷款资产结构状况下，尤其是在防范金融风险，实行严格的贷款责任追究制度等约束条件下，普遍存在“惜贷”和“慎贷”现象，使其获利能力大大降低，这就使得商业银行利润空间减小，随着我国利率市场化进程的逐步推进，激烈的竞争使银行存贷利差大幅度缩减，银行存贷客户对利率变动的敏感性大大增强，依靠传统存贷业务获取利润的空间变小。而且从长远发展来看，存贷利差的缩小是大势所趋。因此发展中间业务成为我国商业银行一项紧迫而重要的任务，通过发展和创新非利差型的中间业务来拓展利润空间，是我国国有商业银行提高盈利能力的必然选择。

(2) 过低的资本充足率抑制了传统业务的发展

中间业务的创新发展是适应巴塞尔资本协议、实行资产负债比例管理的需要。根据巴塞尔资本协议要求和中国人民银行的规定，商业银行资本充足率不得

低于 8%，其中核心资本不得低于 4%，附属资本不得超过核心资本的 100%。按照上述要求，商业银行要扩大传统的资产和负债业务规模，势必受到银行资本金充足的约束。而国有商业银行资本充足率普遍偏低，四大国有商业银行中，建行和中行在国家注资 450 亿美元后勉强达到了这一要求。由于中间业务收入来源相对稳定可靠，且可以在不改变资产负债规模的条件下赢得更大的利润，必然成为银行业务发展的选择方向。因此，大力发展低风险、高收益的中间业务是提高效益的必由之路。

（3）投、融资渠道的增多直接影响了传统业务的发展

伴随着我国金融市场的逐步成熟和完善，证券公司、保险公司、投资基金等各类新兴金融市场主体不断发育成熟，传统银行业的份额受到了很大挤压。随着人民收入水平的普遍提高，居民金融资产配置日益多样化，对银行传统服务的需求将呈下降趋势。但同时，多元化的市场需求也为中间业务的发展奠定了广阔的市场基础。我国经济的发展要求扩大信用中介的范围，以满足社会经济活动对信用中介的需要。因此，商业银行开展中间业务，不仅可以通过对现有资源补充、重组和充分利用，满足不同层次金融消费者的需求，还对银行的传统业务起到稳定和促进的作用，具有不可估量的滚动效应和联动效应。

2.2 国有商业银行中间业务的发展方向

2.2.1 满足客户化要求

满足客户化的要求表现在针对不同细分市场的多样化产品。国有商业银行现阶段在推出中间业务产品时，其出发点也是从客户的需求出发的，但是这种需求往往是客户一般的、共同的和静态的需求，从银行来说仅需要设计制作大批量、标准化的金融产品，提供统一的规范化服务，即可满足大多数客户的需要。此时，客户的个性化需求由于经济技术条件、银行业发展水平及客户自身成熟程度的限制而受到严重压抑，以致呈隐性状态。

事实上，客户需求是多种多样、瞬息万变的。定制化服务模式要求银行既要掌握客户共性的、基本的、静态的和显性的需求，又要分析研究客户个性的、特殊的、动态的和隐性的需求，它强调一对一的针对性、差异性和灵活性服务。

客户需求促使商业银行市场营销思路与营销方式的转变。显然，按照具有同

质需要的客户群体细分市场，并据此选定目标市场、制定营销组合的传统方式，已经无法适应消费者各个相异的需要。只有在现有细分市场的基础上进行再细分，直至细分至服务对象个体，并为其专门定制金融产品和服务，才能真正满足每个客户的个性化需求。一个中间业务明显的例子就是现金管理，这项业务针对大型跨区域多部门的客户。银行在针对客户设计现金管理方案时能够及时根据客户需求，研发出集结算、融资、投资、咨询、保理等在内的一系列高层次的现金管理产品，并成为吸收优质客户的竞争手段。

2.2.2 对市场的快速响应

金融业全面开放后，一方面，国内经济进一步融入到全球化体系中，国际经济的波动将更快地通过汇率、利率的变化以及跨国资金的流动对国内产生影响，国内经济封闭运行的可能性降低，经济周期波动将更加明显和频繁。另一方面，银行监管规则将进一步与国际接轨，监管要求更趋严格，资本约束不断加强，合规要求日益强化，会计准则更加严谨等。这就对银行中间业务在设计上实效性和有效性上提出了更高的要求。

2.2.3 信息技术的使用

信息技术突飞猛进是这个时代引起商业模式变革最重要的技术推动因素。互联网的普及、网上支付的兴起，以及电子商务的跨越式发展，都促使中国银行业重新思考市场营销和产品推广模式。传统的货币形式以现金和支票为主，而网络银行流通的货币将以电子货币为主。电子货币不仅能够给商业银行节约使用现金的业务成本，而且可以减少资金的滞留和沉淀，加速社会资金的周转，提高资本运营的效益。以计算机和通讯技术为中心的信息革命和 Internet 革命为金融领域中的创新奠定了物质技术基础，譬如 ATM 柜台机、信息卡和电子资金清算系统等的出现，都是技术进步的产物；现代信息技术所产生的信息储存、传递方式使资金信息处理速度加快、成本降低，这些都为新金融产品的推广和新金融交易方式的使用提供了有利条件。网络银行给商业银行带来了一项重要的银行资产--经过网络技术整合的银行信息资产或金融信息资源。银行信息资产既包括银行拥有的各种电子设备、通讯网络等有形资产，也包括银行管理信息系统、决策支持系统、数据库、客户信息资源、电子设备使用能力，以及信息资源管理能力等无形资产。银行信息资产虽然在网络银行之前就已经存在，但是，只有到了网络银行发展阶

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库